

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК НОВАЯ ФОРМА СОВРЕМЕННОГО РЫНОЧНОГО ХОЗЯЙСТВА**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.В. Черномурова

(подпись, дата)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность курс 1

(код, наименование)

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А. Пак

(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О. А. Пак

 (подпись, дата)

Краснодар

2019

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение............................................................................................................ | 3 |
| 1 История развития электронных денег……..…..…….……….…………... | 5 |
| 1.1 Понятие и сущность электронных денег…….....………………….… | 5 |
| 1.2 Происхождение электронных денег………….…….……................... | 7 |
| 2 Электронные деньги в современной экономике…………………...…….. | 11 |
| 2.1 Виды электронных денег…………………………..………………….. | 11 |
| 2.2 Преимущества и недостатки электронных денег……………...…….. | 15 |
| 2.3 Возможности, предоставляемые системами электронных денег…... | 17 |
| 3 Электронные деньги в России………………….…………………...…….. | 21 |
| 3.1 Законодательное регулирование рынка электронных денег..…………………………………………………………..……….. | 21 |
| 3.2 Виды электронных платежных систем……………...……..……….... | 24 |
| 3.3 Оценка рынка электронных платежных систем в России..……..…... | 28 |
| 3.4 Перспективы развития электронных денег……………….……..…... | 30 |
| Заключение........................................................................................................ | 33 |
| Список использованных источников.............................................................. | 36 |

**Введение**

Современные достижения в развитии глобальных информационных и коммуникативных технологий привели к формированию глобальной электронной среды. В связи с чем появились электронные деньги. И хотя деньги всегда являлись важнейшим атрибутом человеческой деятельности, современные деньги представлены в первую очередь именно электронными деньгами. Благодаря достижениям научно-технического прогресса электронные деньги дали возможность совершать покупки, бронировать билеты, оплачивать услуги и квитанции, мобильную связь и многое другое независимо от того, где находится человек. В условиях современного хозяйства электронные получают всё большую популярность. Бурное развитие компьютерных технологий и интернета предполагает, что электронные деньги в скором времени вытеснят наличные деньги, что подчеркивает актуальность темы курсовой работы. Особенностью данного вида денег является то, что они нематериальны, они обладают рядом характеристик, которых не имеет обычная валюта. Данное понятие является относительно новым для российской экономической литературы и нуждается в дальнейшем научном осмыслении, что также свидетельствует об актуальности темы курсовой работы.

Цель курсовой работы – изучить сущность электронных денег как новой формы современного рыночного хозяйства РФ.

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие задача:

* изучить понятие и сущность электронных денег,
* раскрыть происхождение электронных денег,
* рассмотреть виды электронных денег,
* охарактеризовать преимущества и недостатки электронных денег,
* раскрыть возможности, предоставляемые системами электронных денег,
* охарактеризовать законодательное регулирование рынка электронных денег,
* изучить виды электронных платежных систем,
* оценить рынок электронных платежных систем в России,
* выявить перспективы развития электронных денег.

Объект исследования – электронные деньги как новая форма современного рыночного хозяйства, их виды и функции.

Предмет исследования – отношения экономических субъектов по поводу использования электронных денег в РФ.

Теоретико-методологическая база исследования представлена трудами отечественных ученых и специалистов, в том числе: Л.П. Гаврилова, А.С. Аникиной, М.А. Новоселовой, С.В. Криворучко, В.А. Лопатина,
Н.Н. Мартыненко, Д.Р. Касаевой, Э.Л. Архипова, Д.А. Иванчук и др.

Информационно- правовая база исследования представлена данными ЦБ РФ, ресурсов сети Интернет

Структура работы обусловлена целью и задачи исследования и включает в себя введение, три главы, структурированные на параграфы, заключение, список использованных источников.

В первой главе изучено происхождение и понятие электронных денег.

Во второй главе рассмотрены виды электронных денег, охарактеризованы их преимущества и недостатки, а также раскрыты возможности, предоставляемые системами электронных денег.

В третьей главе охарактеризовано законодательное регулирование рынка электронных денег, изучены виды электронных платежных систем, оценен рынок электронных платежных систем в России и выявлены перспективы развития электронных денег.

**1 История развития электронных денег**

1.1 Понятие и сущность электронных денег

Впервые понятие электронные деньги было высказано Дэвидом Чаумом. В 1989 он создал первую систему электронных платежей, которые производились исключительно в интернете, назвав её DigiCash. Эта система слепых подписей, которая повысила безопасность для своих пользователей за счёт выпуска защищенных ключей, которые не позволяли третьим лицам получать доступ к личной информации. Но из-за небольшой популярности в то время интернет-магазинов и в целом интернет-платежей эта корпорация в 1998 году объявила о банкротстве, а затем продал свои активы [1].

Термин «электронные деньги» является относительно новым для экономической науки. Единого, признанного в мире определения, которое могло бы однозначно определить экономическую и правовую сущность электронных денег нет. Несмотря на это существует три подхода к изучению электронных денег. Это европейский, азиатский и американский.

Самым развитым подходом является европейский. В нем электронные деньги представляют собой новую форму денег, которая имеет особый режим эмиссии и обращения.

Европейский центральный банк дает следующее определение электронным деньгам. В широком смысле электронные деньги определяются им как средство электронного хранения денежной стоимости на техническом устройстве, которое может широко использоваться для совершения платежей в пользу третьих лиц без необходимости использования в операциях банковских счетов и которое функционирует в качестве предоплаченного финансового продукта на предъявителя [2].

Согласно определению Европейского парламента и Совета Европейского союза, электронные деньги представляют собой денежную стоимость, которая представляется обязательством эмитента и которая:

* хранится на электронном устройстве,
* эмитируется по получению средств в размере не менее внесенной в качестве предоплаты денежной стоимости,
* принимается как средство платежа иными учреждениями (кроме эмитента) [3].

С точки зрения азиатского подхода электронные деньги понимаются как новая форма депозита и электронный заменитель депозита.

Банк Японии дает следующие определение электронным деньгам. Это электронное средство платежа, которое хранит денежную стоимость в электронной форме [4].

И последний подход к пониманию электронных денег американский. Согласно ему, электронные деньги представляют собой новый вид платёжных услуг, которые предоставляют именно кредитные институты. По мнению Федеральной резервной системы США, деятельность электронных денег, в том числе эмиссия, а также обращение и погашение электронных денег должна попадать под деятельность банковского законодательства [5].

В Российской Федерации понятие электронные деньги даётся в ФЗ «О национальной платежной системе». Электронные денежные средства – денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, которым предоставлены денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа [6].

Подводя итог вышесказанному, можно сделать следующий вывод. Электронные деньги – это неоднозначный и эволюционирующий термин, который употребляется во многих значения, связанных с использованием компьютерных сетей. Существует три подхода к раскрытию сущности электронных денег – европейский, азиатский и американский. В соответствии с европейским подходом электронные деньги – это новая форма денег, которая имеет особый режим эмиссии и обращения; азиатским подходом – это электронное средство платежа, которое хранит денежную стоимость в электронной форме; американским подходом – новый вид платёжных услуг, которые предоставляют кредитные институты.

1.2 Происхождение электронных денег

Компьютерный век сделал возможным появление электронных денег. В начале XX века, когда Федеральный Резервный Банк США осуществил первый денежный перевод через телеграф [7]. Несмотря на это, толчок к массовому распространению электронных платежей дало создание в 1960-х годах IBM и American Airlines системы SABER (полуавтоматической бизнес-среды для исследований), что позволило оснастить офисы American Airlines терминалами, подключенными к телефонным линиям. Пассажиры стали проверять время полета, наличие мест и затем делать предварительные заказы билетов в электронном виде, оплачивая его с помощью кредитных карт [8].

С 1960-х годов активно начинают своё развитие электронные деньги. Оптовые платежи переходят на электронную основу. Первым делом появляются клиринговые расчётные системы, автоматизированные расчётные палаты и начинает широко использоваться система электронных трансферов. Начиная с середины 1970-х годов электронные деньги стали использоваться в операциях межбанковского клиринга. Возникают безналичные электронные деньги в виде записей на счетах в памяти банковских компьютеров. Информация о банковских счетах начинает переносится с бумаги на электронные носители [7].

Банки в Америке и Европе начали использовать мэйнфреймы (большие универсальные высокопроизводительные отказоустойчивые серверы со значительными ресурсами ввода-вывода, большим объёмом оперативной и внешней памяти) к 1970-м годам, при помощи этих серверов они отслеживали транзакции.

Во Франции электронные деньги появились в 1982 г. с введением сервиса Minitel. США и Великобритания разработали базовую службу телетекста, при помощи которой телевизор смог отображать текст прямо на экране, например, новости, программы передач, обновления погоды или рекламу какого-либо товара. Телетекст был очень полезным и простым односторонним сервисом. Французская служба Minitel использовала терминал со встроенным модемом. Служба работала по стандартным телефонным линиям, а терминалы были оснащены полными клавиатурами AZERTY. Подписчики набирали сообщения или искали запросы. Эти терминалы Minitel были бесплатно предоставлены более чем 9 миллионам домохозяйств. Оплата товара при этом производилась с помощью кредитной карты или снималась с телефонного счета. Это было первое использование электронных денег на потребительском рынке Франции [8].

В период с 1980-х по 1990-е года электронные операции начинают осуществляются с использованием банкоматов.

Из-за массового использования систем электронных трансферов было необходимо внедрить в обращение розничных платежей такие инструменты, как кредитные и дебетовые карты, которые позволили потребителям эффективно распоряжаться своими счетами в кредитных институтах, снизить трансакционные издержки и повысить безопасность расчётов.

В 1991 году Интернет был представлен на потребительском рынке и распущен в сети Arpanet. В 1992 г. America Online воспользовалась преимуществами Интернета и начала предлагать розничные услуги напрямую своим абонентам, которые оплачивали товары, услуги с помощью кредитной карты [8].

Примерно с середины 90-х годов XX века электронные деньги становятся аналогом наличных денег. В этот период они приобретает такую же функцию, как и наличные деньги, а именно – функцию средства обращения.

Конец 1990-х годов оказался важным моментом для электронных денег. В 1995 году был запущен Amazon.com, а в 1998 году – PayPal. Это позволило удобно и легко осуществлять платежи в Интернете без риска кражи номера кредитной карты. Инновация PayPal заключалась в том, чтобы предложить клиентам виртуальную учетную запись, которую можно пополнить с помощью кредитной карты или банковского перевода. Для получения и отправки денег использовался адрес электронной почты. Услуги PayPal способствовали бурному развитию современных электронных денег, отличающихся от традиционных телефонных и онлайн-транзакций по кредитным картам. Кроме того, идеи PayPal были скопированы другими провайдерами [8].

В первой половине XXI века происходит активное развитие электронных денег. Предполагается что их функциональные свойства будут расширятся и в дальнейшем.

В настоящее время популярность электронных денег быстро растет, люди всё чаще отдают предпочтение цифровой валюте. Виртуальную валюту сегодня можно обменять на любую поддерживаемую валюту. eLibertyReserve, e-gold и Webmoney стали крупнейшими поставщиками электронных денег.

Резюмируя понятие, сущность и историю развития электронных денег, были сделаны следующие выводы:

– электронные деньги – недавнее изобретение, суть которого сводится к тому, что цифровые деньги можно обменять на традиционные наличные деньги; они полностью виртуальные. Это новое изобретение в истории денег и коммерции. Электронные деньги существуют только в цифровом формате и в основном основаны на интернете или смарт-картах, в которых записана их сохраненная стоимость. Аналогичными названиями электронных денег являются цифровые деньги, цифровая валюта. Электронные деньги – это неоднозначный и эволюционирующий термин, который употребляется во многих значения, связанных с использованием компьютерных сетей. Существует три подхода к раскрытию сущности электронных денег – европейский, азиатский и американский. В соответствии с европейским подходом электронные деньги – это новая форма денег, которая имеет особый режим эмиссии и обращения; азиатским подходом – это электронное средство платежа, которое хранит денежную стоимость в электронной форме; американским подходом – новый вид платёжных услуг, которые предоставляют кредитные институты,

– создание электронных денег сделал возможным компьютерный век. Впервые электронные деньги возникли в США в 1960-х годах. Сегодня они используются всеми странами мира.

**2 Электронные деньги в современной экономике**

2.1 Виды электронных денег

В общих чертах, электронные деньги являются безопасным способом хранения денежной стоимости на аппаратных устройствах, таких как компьютеры и смартфоны. Но, с другой стороны, электронные деньги – это неокончательный термин, который используется для описания всех видов действий: транзакций, хранения денег, где задействованы компьютерные системы, системы хранения данных и компьютерные сети.

Выделяют различные подходы к определению критериев классификации электронных денег. Один из основных критериев, по которым выделяют виды электронных денег, является тип носителей электронных денег (рис. 1).



Рисунок 1 – Виды электронных денег [9]

Смарт-карта представляет собой карточку предоплаты с функцией «электронного кошелька», где деньги существуют в форме записей на встроенной микросхеме и платеж осуществляется путем считывания их специальным устройством. Используются электронные карты с микрочипом таким образом: с банком заключается договор, пользователем вносится определенная сумма, взамен выдается карточка, которая становится его электронным кошельком, при этом лицу заводится электронный кошелек в банке, ему открывается отдельный лицевой счет (как в случае получения пластиковой карточки), а обязательства банка перед держателем электронных денег отражаются на одном счете для всех клиентов. С помощью электронного кошелька информация «считывается» с электронного носителя (электронной карты с чипом) и переносится на электронное средство продавца. Потом продавец предъявляет полученную им информацию в банк-эмитент, который после этого меняет ему эти деньги на традиционные.

Электронные деньги на базе сетей (платежные системы) фиксируются на жестком диске компьютера и переводятся с помощью компьютерных сетей. Наиболее распространенными являются системы QIWI, WebMoney, PayPal и тому подобное. Для того, чтобы воспользоваться электронными деньгами через платежную систему, пользователь Интернета регистрируется в платежной системе (заключает сделку), становится ее клиентом и получает электронный кошелек. Если с помощью таких электронных денег осуществляется покупка товара, организация, являющаяся эмитентом таких денег, вынуждена снять некоторое количество таких денег с виртуального счета покупателя и перечислить их на виртуальный счет. После этого она переводит их на банковский счет продавца, также организация вынуждена удержать определенный ранее (в соответствии с договором) процент, который зависит от суммы операции в качестве комиссии (агентский процент).

В зависимости от степени идентификации пользователя выделяют: анонимные электронные деньги (позволяют проводить операции без идентификации пользователя) и не анонимные (позволяют проводить операции только персонифицировано, при обязательной идентификации пользователя).

Особое внимание заслуживает позиция, согласно которой в зависимости от формы эмиссии денежных знаков выделяются фиатные, нефиатные и виртуальные (гровые) деньги [10].

В качестве фиатных электронных денежных средств понимаются электронные денежные средства, представленные в виде какой-либо государственной валюты, при этом в законодательных актах такого государства закреплена обязанность своих граждан по приему таких денег. Эмиссия, обращение электронных фиатных денег также происходит согласно законодательству государства, его центрального банка и иных регуляторов.

Под нефиатными электронными деньгами понимают электронные единицы стоимости негосударственных платежных систем или единицы стоимости. Основное отличие от фиатных электронных денег состоит в том, что регулирование таких денег не закреплено в нормативно-правовых актах государства. Эмиссия и обращение нефиатных электронных денег, как правило, осуществляется по правилам платежной системы, к которой они относятся. В некоторых случаях платежные единицы нефиатных платежных систем эквивалентны иностранной платежной единицы, однако их реальная ценность и надежность не обеспечивается государством. При этом, как уже говорилась ранее, к электронным деньгам не относятся традиционные банковские платежные карты (как микропроцессорные, так и с магнитной полосой); Интернет-банки; предоплаченные одноцелевые карты (подарочная карта, топливная карта, телефонная карта и т. п), поскольку их использование не воспроизводит новых денежных потоков, а представляет собой обмен информацией о потребленных товарах или услугах.

Нефиатные электронные деньги представлены в значительной степени разнообразными платежными системами, например, как уже упоминалось выше QIWI, WebMoney и тому подобное.

Так же в данной главе важно отметить понятие «криптовалюта», которое можно считать новой формой выражения современных электронных денег.

Криптовалютой называют особую разновидность электронного платежного средства. Строго говоря, это математический код. Называется она так из-за того, что при обращении этих цифровых денег используются криптографические элементы, а именно электронная подпись [11].

Единицей измерения в этой системе считаются «коины» (буквально – «монеты»). Крипто валюта не имеет никакого реального выражения типа металлических монет или бумажных банкнот. Эти деньги существуют исключительно в цифровом виде.

Принципиальной чертой, отличающей крипто деньги от настоящих, является способ их возникновения в цифровом пространстве. Так, реальные платежные средства требуется вначале внести на определенный счет или электронный кошелек, а крипто валютные единицы появляются уже в электронном виде.

«Выпуск» цифровых денег происходит различными способами: это и ICO (первичное размещение монет, система инвестирования), и майнинг (поддержание специальной платформы для создания новых крипто денег), и форжинг (образование новых блоков в уже имеющихся крипто валютах). То есть крипто валюта возникает буквально «из интернета». Эмитировать реальные деньги вправе исключительно Центробанк, а вот выпускать крипто деньги – любой человек. Для того чтобы совершать операции при помощи крипто валюты, не нужно контактировать ни с какими сторонними организациями (банками). Платежи при помощи цифровых денег осуществляются ровно так же, как и обычные электронные переводы по системе безналичного расчета. Исключение составляют разве что биржи, посредством которых крипто деньги можно монетизировать, то есть перевести в обычные платежные средства.

Обращение такой валюты происходит по системе «блок-чейна» (буквально «замкнутая цепь» в переводе с английского). Эта система представляет собой распределенную по миллионам персональных компьютеров во всем мире базу данных. При этом хранение и запись информации при обращении крипто денег происходит на всех устройствах сразу, что гарантирует абсолютную прозрачность и открытость производимых транзакций.

Самые известные криптовалюты [12]:

– биткоин (BTC или bitcoin, на 06.06.2019 г. один биткоин равен 507899,15 руб. Биткойн является первой цифровой и самой известной крипто валютой, на основе которой разрабатывались все остальные. Группу разработчиков биткоина возглавлял Сатоши Накомото,

– эфириум (etherium, равен 15976,66 рублям (06.06.2019 г.)) появился в 2015 году. Эту крипто валюту создал российский программист Виталий Бутерен,

– лайткоин (litecoin, LTC, равен 6774,97 рублям (06.06.2019г)). По аналогии с тем что биткоин среди крипто валют считается золотом, то лайткоин считается серебром. Валюту придумал программист Чарли Ли, и выпускается она с 2011 года.

Таким образом, существуют различные критерии классификации, в соответствии с которыми исследователи различают виды электронных денег. Так, по типу носителей электронных денег различают сетевые деньги и электронный кошелек; в зависимости от степени идентификации пользователя выделяют: анонимные и не анонимные электронные деньги; по форме эмиссии денежных знаков различают фиатные, нефиатные и виртуальные (игровые) деньги. Приведенный перечень критериев (признаков) классификации электронных денег не является исчерпывающим.

2.2 Преимущества и недостатки электронных денег

Для лучшего понимания роли электронных денег в современной экономике важно рассмотреть их преимущества и недостатки.

С точки зрения права основным недостатком применения электронных денег является отсутствие совершенной законодательной базы. Так в большинстве стран пока не введены действенные методы правового регулирования обращения электронных денег. В связи с этим электронные платежные системы нередко используются как средство ведения теневого бизнеса [13].

Электронными деньгами можно пользоваться только посредствам всемирной паутины. Это значит, что без подключения к интернету проведение расчетов невозможно (однако, значение этого недостатка в эпоху интенсивного распространения и развития интернета и технологий все время снижается).

Еще одним недостатком является то, что создание электронного кошелька, ввода или вывода электронных денег, проведение платежей требуют определенного уровня знаний. Человек, недостаточно владеющий интернетом, может допустить определенные ошибки, из-за которых он может потерять свои деньги.

Денежные средства на электронных кошельках могут быть заблокированы. Многие ЭПС (электронные платежные системы) оставляют за собой такую возможность, с которой пользователь соглашается при подписании оферты. В случае блокировки, даже если она произошла не по вине пользователя (что мало вероятно), вернуть деньги кошелька очень сложно, иногда-невозможно.

В основном с целью безопасности проведения расчётов аккаунт пользователя ЭПС привязывается к номеру его телефона и подтверждение всех операций осуществляется через СМС. Так же пользователю нужно помнить и хранить пороли для доступа к ЭПС, а их может быть несколько. Следовательно, если потерять пароль или мобильный телефон, восстановить доступ может проблематично.

Для возможности осуществления операций с электронными деньгами в крупных суммах необходимо пройти процедуру персонализации (например, предоставить системе скан копию паспорта или других документов, подтверждающих личность) с целью исключения мошенничества.

И, наконец, даже сейчас существуют организации, которые принимают только наличные денежные средства.

Так же важным недостатком являются случаи мошенничества. Мошенники всяческими способами стараются взломать электронные кошельки или же обманным путём заставить владельца перевести им деньги. Причём, вычислить их не так просто.

И несмотря на все вышеперечисленные недостатки, люди предпочитают пользоваться электронными деньгами, поскольку они обладают множеством преимуществ:

* удобством проведения расчётов (оплата покупок или частный перевод денег занимает считаные секунды),
* электронные деньги независимы от банков и не могут пропасть в случае банкротства какого-либо финансового учреждения,
* электронным деньгам не нужны денежные хранилища, охрана, транспортировка, они хранятся в электронном виде,
* отсутствие необходимости перерасчёта (данную функцию выполняют алгоритмы платежных систем),
* электронные деньги не могут порваться или износится, так как не имеют физической формы и хранятся на электронных носителях,
* отсутствие деления на номиналы (нет необходимости в подборе нужной суммы),
* нет необходимости их печатать (низкая стоимость эмиссии),
* электронные деньги не обладают габаритами и поэтому имеют высокую портативность.

Таким образом, главными недостатками электронных денег являются следующие: несовершенная законодательная базы; отсутствие возможности проведения расчетов без подключения к интернету; возможность блокировки электронных кошельков электронной платежной системой; в случае утраты пароля или мобильного телефона, восстановить доступ к электронным деньгам проблематично; частые случаи мошенничества; не все магазины принимают электронные деньги. Однако, преимуществ у электронных денег намного больше. И главное из них заключается в удобстве расчетов.

2.3 Возможности, предоставляемые системами электронных денег

 В нашу эпоху технологии становятся все более передовыми. Многие инновации были разработаны специально для того, чтобы помочь людям в их повседневной деятельности. К таким инновациям относятся и системы электронных денег, предоставляющие широкий спектр возможностей.

Возможно, самой большой привлекательностью электронных денег является тот факт, что они обеспечены фиатной валютой и могут храниться в специальном кошельке.

По сути, электронный кошелек полностью исключает необходимость носить с собой наличные деньги и даже дебетовые / кредитные карты. Когда пользователи настраивают электронный кошелек, они, как правило, также добавляют к нему реквизиты своих карт. Одним из возможностей электронных кошельков является то, что они позволяют пользователям в любое время переключаться между разными картами.

Электронные деньги принесли много новых возможностей. Использование цифровых денег очень просто и удобно. С помощью электронных денег люди могут отправлять массовые платежи работникам и другим лицам. Их также можно использовать для оплаты коммунальных услуг, услуг сотовой связи и доступа в Интернет, перевода денег другим лицам, оплаты товаров и услуг онлайн, торговли и многого другого. Электронные транзакции выполняются практически мгновенно.

На рисунке 2 показана динамика использования электронных платежей в России в 2017-2018 гг.



Рисунок 2 – % россиян, которые платили за товар и/или услугу с помощью электронных платежей [14]

 Цифровые деньги экономят не только время, но и деньги. Все переводы в рамках одной платежной системы доступны практически бесплатно. Используя электронные деньги, пользователь остаётся анонимным, и является единственным человеком, имеющим доступ к своим личным данным. Вся информация об учетной записи известна только владельцу этой учетной записи, все остальные видят только номер кошелька.

Возможности, предоставляемые системами электронных денег схематично изображены на рисунке 3.

Рисунок 3 – Возможности, предоставляемые системами электронных денег [15]

Сектор электронных денег – это оживленная и постоянно растущая отрасль, которая не демонстрирует никаких признаков замедления в предстоящем году. С каждым днем ​​все больше людей переходят с наличных денег на электронные деньги [16].

Резюмируя виды, преимущества, недостатки и возможности электронных денег в современной экономике, были сделаны следующие выводы:

* существуют различные критерии классификации, в соответствии с которыми исследователи различают виды электронных денег. Так, по типу носителей электронных денег различают сетевые деньги и электронный кошелек; в зависимости от степени идентификации пользователя выделяют: анонимные и не анонимные электронные деньги; по форме эмиссии денежных знаков различают фиатные, нефиатные и виртуальные (игровые) деньги. Приведенный перечень критериев (признаков) классификации электронных денег не является исчерпывающим,
* главными недостатками электронных денег являются следующие: несовершенная законодательная базы; отсутствие возможности проведения расчетов без подключения к интернету; возможность блокировки электронных кошельков электронной платежной системой; в случае утраты пароля или мобильного телефона, восстановить доступ к электронным деньгам проблематично; частые случаи мошенничества; не все магазины принимают электронные деньги. Однако, преимуществ у электронных денег намного больше. И главное из них заключается в удобстве расчетов,
* системы электронных денег представляют широкий спектр возможностей, связанных с проведением платежей, а также вводом и выводом средств из системы.

**3 Электронные деньги в России**

3.1 Законодательное регулирование рынка электронных денег

Несмотря на то, что на территории страны оборот электронных денег происходил, в Российской Федерации финансово-правовое регулирование такого обращения впервые появилось только в 2011 г., с принятием Федерального Закона РФ «О национальной платежной системе», а до того все операции с электронными деньгами регулировались на основании норм гражданского законодательства – электронные деньги рассматривались как денежные обязательства, возникающие у кредитной организации, которая имеет соответствующую лицензию Центрального банка РФ, с целью погашения требований юридических и/или физических лиц по оплате товаров, услуг, и существуют в электронной форме.

С развитием информационных технологий и внедрением расчетов через сеть Интернет, нормы гражданского законодательства уже не могли справиться с функцией финансово-правового регулирования обращения электронных денег, поэтому Центральным банком РФ было принято «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с их использованием»[17], в котором давалось определение предоплаченной банковской карты как банковской карты (с магнитной полосой, карты с микропроцессором, скретч-карты, карты в электронном виде и тому подобное), предназначенной для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией – эмитентом от собственного имени, и удостоверяет право требования держателем предоплаченной карты к кредитной организации – эмитенту по оплате товаров или выдаче наличных денежных средств.

Однако принятие указанного Положения не решало проблем, которые возникали при обращении электронных денег и создавали преимущества для банков, поэтому 29.09.2011 г. был принят Федеральный закон РФ «О национальной платежной системе», в котором на законодательном уровне были закреплены:

* понятие электронных денежных средств,
* понятие платежной услуги,
* обязанность для операторов электронных денег стать кредитными организациями или небанковскими кредитными организациями с правом на перевод денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, для чего необходимо приобрести лицензии Банка России,
* виды электронных кошельков физических лиц (в настоящее время это персонифицированные и неперсонифицированные электронные кошельки физических лиц (до 60 тыс. руб. с общей суммой электронных денежных средств, перечисляемых в месяц до 200 тыс. руб.), юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, т.е. корпоративные электронные кошельки (остаток денежных средств по которым не превышает 600 тыс. руб.);
* правовое регулирование использования электронных средств платежа,
* право кредитора не принимать электронные деньги и отказаться от выполнения обязательств в них.

Главный законодательный акт в сфере регулирования электронных денег упорядочил отношения между эмитентами, кредитными учреждениями, потребителями и государством на этом рынке. Федеральный Закон «О национальной платежной системе» также урегулировал ряд важных моментов относительно рынка электронных денег и моделей работы компаний на этом рынке, а именно:

* описал процедуры перевода денежных средств, а также требования к небанковским кредитным институтам (операторов электронных денег) относительно их перевода,
* установил механизмы взаимодействия между компаниями мобильной связи и операторами электронных денег.

Другим важным законодательным актом в этой сфере является Федеральный Закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» [18]. Он ввел новый тип юридического лица, а именно – «платежного агента», который может предлагать своим клиентам, особенно в сельской местности, осуществлять платежи через платежную инфраструктуру, которая находится за пределами банковской системы.

Считается, что такое законодательство станет основой для инновационных решений в сфере розничных платежей, поскольку оно создает четкую юридическую основу для появления и деятельности нового игрока на рынке.

Одной из проблем правового регулирования рынка денежных средств является отсутствие правовой защищенности клиентов в сфере возможного востребования средств, которые размещены в платежной системе, получения какого-либо возмещения при сбоях программ, а также в области нарушения конфиденциальности предоставленных личных данных [19].

Таким образом, основу законодательного регулирования рынка электронных денег в нашей стране составляет гражданское законодательство, Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018 г.) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019 г.), Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (ред. от 18.04.2018 г.) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 266-П) (ред. от 14.01.2015) и т.д. Российское законодательство несовершенно, например, в нем отсутствуют нормы, посвященные возможному востребованию средств, которые размещены в платежной системе, получения какого-либо возмещения при сбоях программ, а также в связи с нарушением конфиденциальности предоставленных личных данных.

3.2 Виды электронных платежных систем

Растущее использование интернет-банкинга и покупок привело к росту различных видов электронных платежных систем, увеличивающих, улучшающих и обеспечивающих безопасные транзакции электронных платежей.

В настоящее время используются различные виды электронных платежных систем:

– кредитные карточные платежные системы. Самая популярная форма оплаты транзакций электронной торговли – кредитные карты. Этот вид электронных платежных систем прост в использовании; клиент должен просто ввести номер своей кредитной карты и дату истечения срока действия в соответствующей области на веб-странице продавца. Чтобы улучшить систему безопасности, для онлайн-платежей по кредитным картам были введены усиленные меры безопасности, такие как использование проверочного номера карты (CVN). Система CVN помогает обнаружить мошенничество, сравнивая номер CVN с информацией о держателе карты,

– дебетовые карточные платежные системы. С помощью дебетовой карты клиент может оплачивать приобретенные товары только теми деньгами, которые уже есть на его банковском счете, а не кредитной картой, где суммы, которые тратит покупатель, выставляются ему в кредит, платежи по которому осуществляются в конец расчетного периода,

– интеллектуальная платежная система. В основе интеллектуальной платежной системы лежит пластиковая карта с микропроцессором, в которой хранится личная информация клиента, и на которую можно загружать средства для онлайн-транзакций и мгновенной оплаты счетов,

– мобильные платежные системы. Одним из последних способов осуществления онлайн-платежей являются мобильные телефоны. Вместо того чтобы использовать кредитную карту или наличные деньги, все, что нужно сделать клиенту, это отправить запрос посредством текстового сообщения на оплату услуг с мобильного счета своему поставщику. Чтобы настроить систему мобильных платежей, клиенту просто необходимо загрузить программное обеспечение с веб-сайта своего поставщика сотовых услуг, а затем связать данные кредитной карты или мобильного биллинга с программным обеспечением,

– Amazon Pay – это удобный, безопасный и быстрый способ оплаты покупок через Интернет. Платежная система позволяет использовать информацию, которая уже хранится в учетных данных учетной записи клиента в Amazon, чтобы оплатить товар на ведущих веб-сайтах и ​​в приложениях для продавцов,

– электронные кошельки, например E-Wallet и другие. E-Wallet – это электронный кошелек и предоплаченная учетная запись, которая позволяет клиенту хранить несколько кредитных карт, дебетовых карт и номера банковских счетов в безопасной среде. Это исключает необходимость вводить информацию об учетной записи каждый раз при осуществлении платежей. После того, как клиент зарегистрировался и создал профиль электронного кошелька, он может быстрее совершать платежи. В РФ одними из наиболее популярных электронных кошельков являются: Яндекс.Деньги, QIWI, Webmoney [20] и т.д.

Яндекс-деньги являются одной из самых универсальных платёжных систем в России [21]. Её выбирают пользователи, чей заработок связан с работой в сети Интернет. К основным возможностям системы относят:

– оплату различных услуг, в т. ч. мобильных телефонов, налоговых и коммунальных платежей,

 – проведение переводов, в т. ч. на пластиковые карты и банковские счета,

– возможность работы с картой Яндекс.Деньги.

Кроме того, с помощью данной системы оплачиваются различные электронные сервисы (покупки на сайтах, оплата программного обеспечения и электронных игр).

Вторым по популярности платежным сервисом в условиях РФ является QIWI– кошелек [22]. Компания основана в 2007 г. Основные возможности данной платежной системы сходны с аналогичными в «Яндекс.Деньги». Компанией также выпускаются пластиковые карты для проведения платежей с технологией бесконтактной оплаты. Банк, курирующий работу системы –
ЗАО «Киви-Банк».

В настоящее время широкое развитие получили электронные кошельки, интегрированные с аккаунтами в социальных сетях. При этом они пока еще имеют ограниченный функционал, но область их использования постоянно растет.

Большое количество платежных систем приводит к тому, что пользователю сложно сделать выбор в пользу одной из них. Каждая система имеет свои преимущества и недостатки, которые ограничивают выбор (рис. 4). Нужно учитывать наличие ограничений на проводимые операции, размер комиссии, сроки проведения платежей, возможность пополнения и вывода средств.



Рисунок 4 – Преимущества и недостатки электронных платежных систем [14]

Что касается системы на основе микропроцессорных карт, то изначально они были ориентированы на совершение розничных платежей (платежей низкого номинала) в традиционной экономике, системы на основе программных / сетевых продуктов – на совершение платежей низкого номинала в электронной коммерции. В настоящее время в связи с инфраструктурными трудностями, связанными с внедрением электронных денег в традиционной экономике, и высокой конкуренцией со стороны других расчетных средств в электронной коммерции наблюдается тенденция к универсализации использования различных типов систем электронных денег. Речь идет о разработке таких систем электронных денег, которые обеспечивали бы перевод денежной стоимости из одного электронного устройства хранения в другое, например, с жесткого диска компьютера на смарт – карту или со смарт – карты в память мобильного телефона и т. д. [23]

Так же важно отметить роль интернет-банкинга «Сбербанк онлайн». Это современная автоматизированная система самообслуживания клиентов Сбербанка России через Интернет при помощи личного кабинета. В личном кабинете системы можно получить подробную информацию по банковским картам и счетам, произвести платеж в более 40 тыс. организаций, оплатить коммунальные платежи, совершить перевод средств, оплатить мобильный телефон, Интернет и многое другое [24].

На рисунке 5 изображены данные о проценте россиян, совершающих платежи с использованием электронных платежных систем.



Рисунок 5 – % россиян, которые совершают платежи с использованием электронных платежных систем [14]

Таким образом, в настоящее время используются различные виды электронных платежных систем: кредитные карточные платежные системы; дебетовые карточные платежные системы; интеллектуальная платежная система; мобильные платежные системы; электронные кошельки, например E-Wallet, Яндекс.Деньги, QIWI, Webmoney и т.д.

3.3 Оценка рынка электронных платежных систем в России

Электронные платежи уже являются неотъемлемой частью нашей жизни. Российский оборот в области онлайн-покупок ежегодно увеличивается (рисунок 6).

Рисунок 6 – Динамика оборота российского рынка интернет-торговли в 2016-2018 гг., трлн руб. [25]

Такие серьезные обороты имеют место благодаря развитию разнообразных платежных сервисов, которые позволяют совершать покупки в любом месте, где есть Интернет. При этом, платежные системы осуществляют все большую и большую степень защиты вложений населения, что способствует развитию данной сферы экономической деятельности юридических и физических лиц.

Совершение платежей с помощью пластиковых банковских карт уже стало довольно обычной процедурой и инновационной не является.

Сегодня оплатить товары и услуги можно не только телефоном, но даже часами. Таким образом, можно отметить, что в настоящее время в России начинают развиваться ряд инновационных платежных технологий, уже зарекомендовавших себя в странах Европы и США.

Стоит отметить, что модернизация платежных систем является одним из главных приоритетов развития для многих банков. В настоящее время инвестиции в платежные технологии стали основным приоритетом для банков независимо от региона мира. Банки поняли необходимость внедрения в системы оплаты инновационных технологий, которые, помимо всего прочего, позволят им диверсифицировать свою деятельность. Кроме того, необходимо сосредоточиться на модернизации инфраструктуры, которая помогала бы гибко подстраиваться под разнообразный спектр платежных технологий, развивающихся сегодня в мире. Сейчас ежегодно при помощи смартфона или планшета осуществляется более 70 миллиардов платежных операций. К концу 2019 году их количество увеличится почти в три раза и достигнет 200 миллиардов транзакций [26].

В целом, в России достаточно широкий выбор платежных решений для интернет-магазинов. Каждое решение нужно оценивать не только по размеру тарифов, но также по сервисному обслуживанию и реальным отзывам клиентов. В нашей стране достаточно большой выбор платежных возможностей, среди которых платежные шлюзы выделяются понятной тарифной системой, широким перечнем способов оплаты, а также имеют сильную сервисную составляющую и высокую безопасность платежей.

Динамика операторов электронных денежных средств приведена на рисунке 7.

Рисунок 7 – Динамика операторов электронных денежных средств в 2016-2018 гг. [27]

По данным рисунка 7 видно, что на протяжении последних трех лет количество операторов электронных денежных средств в РФ снизилось с 99 до 93.

Таким образом, в Российской Федерации в 2016-2018 гг. количество операторов электронных денежных средств снизилось, а объем оборота российского рынка интернет-торговли, напротив, возрос, чему способствовали все виды электронных платежных систем. К концу 2018 г. впервые в России доля безналичных платежей оказалась больше, чем платежей при помощи наличных денежных средств.

3.4 Перспективы развития электронных денег

Перспективы развития электронных денег связаны с:

* внедрением различных инноваций в развитии электронных денег, результатом внедрения которых является расширение возможностей,
* дальнейшей привязкой к электронным кошелькам номеров мобильных телефонов, смартфонов,
* дальнейшим прикреплением к счетам электронных систем банковских карточек,
* ростом популярности у населения электронных карт (виртуальных или пластиковых),
* устройства на GPRS уйдут в прошлое, возрастет спрос на 3G/4G/5G [28],
* мобильные платежи/кошельки (Apple Pay, Walmart Pay, Samsung Pay, Android Pay) будут активно набирать обороты [28],
* биометрия (распознавание по лицу или отпечатку пальца) динамично развивается и вскоре сможет полностью заменить ввод пин-кода для одобрения платежа,
* искусственный интеллект (программы голосовой помощи, чат боты, программы лояльности) будут все чаще и чаще сопровождать покупателя в процессе покупки,
* будет совершенствоваться законодательство с области применения электронных денежных средств (возможно, будут добавлены нормы, посвященные востребованию средств, утерянных в платежной системе при сбоях программ, а также в связи с нарушением конфиденциальности предоставленных личных данных).

Если говорить о развитии электронных денег в мире в целом и дальнейших перспективах, то говорить о полной замене ими классических денег рано. Однако, развитие сети Интернет будет способствовать тому, что доля оборотов при помощи электронных денежных средств будет возрастать, а удельный вес платежей при помощи наличных денежных средств, соответственно, снижаться.

По итогам третьей главы курсовой работы были сделаны следующие выводы:

– основу законодательного регулирования рынка электронных денег в нашей стране составляет гражданское законодательство, Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018 г.) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019 г.), Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (ред. от 18.04.2018 г.) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 266-П) (ред. от 14.01.2015) и т.д.,

– в Российской Федерации в 2016-2018 гг. количество операторов электронных денежных средств снизилось, а объем оборота российского рынка интернет-торговли, напротив, возрос, чему способствовали все виды электронных платежных систем. К концу 2018 г. впервые в России доля безналичных платежей оказалась больше, чем платежей при помощи наличных денежных средств,

– дальнейшие перспективы развития электронных денег связаны с внедрением различных инноваций в развитии электронных денег, привязкой к электронным кошелькам номеров мобильных телефонов, смартфонов, прикреплением к счетам электронных систем банковских карточек, ростом популярности у населения электронных карт (виртуальных или пластиковых), устройства на GPRS уйдут в прошлое, возрастет спрос на 3G/4G/5G, мобильные платежи/кошельки (Apple Pay, Walmart Pay, Samsung Pay, Android Pay) будут активно набирать обороты, биометрия вскоре сможет полностью заменить ввод пин-кода для одобрения платежа, искусственный интеллект (программы голосовой помощи, чат боты, программы лояльности) будут все чаще сопровождать покупателя в процессе покупки, будет совершенствоваться законодательство с области применения электронных денежных средств. Возможно, будут добавлены нормы, посвященные востребованию средств, утерянных в платежной системе при сбоях программ, а также в связи с нарушением конфиденциальности предоставленных личных данных.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Цель работы достигнута, а ее задачи решены. Выявлено, что электронные деньги – это недавнее изобретение, суть которого сводится к тому, что цифровые деньги можно обменять на традиционные наличные деньги; они полностью виртуальные. Электронные деньги существуют только в цифровом формате и в основном основаны на интернете или смарт-картах, в которых записана их сохраненная стоимость. Аналогичными названиями электронных денег являются цифровые деньги, цифровая валюта. Электронные деньги – это неоднозначный и эволюционирующий термин, который употребляется во многих значения, связанных с использованием компьютерных сетей. Существует три подхода к раскрытию сущности электронных денег – европейский, азиатский и американский. В соответствии с европейским подходом электронные деньги – это новая форма денег, которая имеет особый режим эмиссии и обращения; азиатским подходом – это электронное средство платежа, которое хранит денежную стоимость в электронной форме; американским подходом – новый вид платёжных услуг, которые предоставляют кредитные институты.

Создание электронных денег сделал возможным компьютерный век. Впервые электронные деньги возникли в США в 1960-х годах. Сегодня они используются всеми странами мира.

Существуют различные критерии классификации, в соответствии с которыми исследователи различают виды электронных денег. Так, по типу носителей электронных денег различают сетевые деньги и электронный кошелек; в зависимости от степени идентификации пользователя выделяют: анонимные и не анонимные электронные деньги; по форме эмиссии денежных знаков различают фиатные, нефиатные и виртуальные (игровые) деньги. Приведенный перечень критериев (признаков) классификации электронных денег не является исчерпывающим.

Главными недостатками электронных денег являются следующие: несовершенная законодательная базы; отсутствие возможности проведения расчетов без подключения к интернету; возможность блокировки электронных кошельков электронной платежной системой; в случае утраты пароля или мобильного телефона, восстановить доступ к электронным деньгам проблематично; частые случаи мошенничества; не все магазины принимают электронные деньги. Однако, преимуществ у электронных денег намного больше. И главное из них заключается в удобстве расчетов.

Системы электронных денег представляют широкий спектр возможностей, связанных с проведением платежей, а также вводом и выводом средств из системы.

Основу законодательного регулирования рынка электронных денег в нашей стране составляет гражданское законодательство, Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018 г.) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019 г.), Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (ред. от 18.04.2018 г.) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 266-П) (ред. от 14.01.2015) и т.д.

В Российской Федерации в 2016-2018 гг. количество операторов электронных денежных средств снизилось, а объем оборота российского рынка интернет-торговли, напротив, возрос, чему способствовали все виды электронных платежных систем. К концу 2018 г. впервые в России доля безналичных платежей оказалась больше, чем платежей при помощи наличных денежных средств.

Дальнейшие перспективы развития электронных денег связаны с внедрением различных инноваций в развитии электронных денег, привязкой к электронным кошелькам номеров мобильных телефонов, смартфонов, прикреплением к счетам электронных систем банковских карточек, ростом популярности у населения электронных карт (виртуальных или пластиковых), устройства на GPRS уйдут в прошлое, возрастет спрос на 3G/4G/5G, мобильные платежи/кошельки (Apple Pay, Walmart Pay, Samsung Pay, Android Pay) будут активно набирать обороты, биометрия вскоре сможет полностью заменить ввод пин-кода для одобрения платежа, искусственный интеллект (программы голосовой помощи, чат боты, программы лояльности) будут все чаще сопровождать покупателя в процессе покупки, будет совершенствоваться законодательство с области применения электронных денежных средств. Возможно, будут добавлены нормы, посвященные востребованию средств, утерянных в платежной системе при сбоях программ, а также в связи с нарушением конфиденциальности предоставленных личных данных.

Таким образом, электронные платежные системы имеют большой потенциал для развития.

**Список использованных источников**

1. Научный журнал Успехи современного естествознания. – URL: <https://www.natural-sciences.ru/ru/article/view?id=29952> (дата обращения: 30.05.2019).
2. Официальный сайт Европейского центрального банка. – URL: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) (дата обращения: 30.05.2019).
3. Официальный сайт Европейского парламента и Совета Европейского союза. – URL: europarl.europa.eu (дата обращения: 30.05.2019).
4. Официальный сайт Банка Японии. – URL: [www.boj.or.jp](http://www.boj.or.jp) (дата обращения: 30.05.2019).
5. Аникина А.С., Новоселова М.А. Безналичные и электронные денежные средства: теоретические и нормативные проблемы их определения // Молодежь в науке: новые аргументы: сборник научных работ V международного молодежного конкурса. – 2016. – С. 82-85
6. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). – URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/> (дата обращения: 30.05.2019).
7. Гаврилов Л. П. Инновационные технологии в коммерции и бизнесе: учебник для бакалавров / Л. П. Гаврилов. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 372 с.
8. Краткая история электронных денег. – URL: <https://www.uberdigit.com/a-brief-history-of-electronic-money/> (дата обращения: 30.05.2019).
9. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Электронные деньги: проблемы идентификации // Деньги и кредит. – 2016. – № 6. – С. 39–44.
10. Информационный сайт по экономике EK portal. Электронные деньги. Виды и особенности. – [URL: www.ekportal.ru](http://URL:%20www.ekportal.ru) (дата обращения: 30.05.2019).
11. Майнинг криптовалюты Информационно-аналитический портал – URL: <https://mining-cryptocurrency.ru/chto-takoe-kriptovalyuta/> (дата обращения: 30.05.2019).
12. BitcoinNews. – URL: <https://bitcoinnews.blog/cryptocurrencies> (дата обращения: 30.05.2019).
13. Мои финансы – сайт о грамотном обращении с деньгами – URL: <http://mynances.ru/plyusy-i-minusy-elektronnyx-deneg> (дата обращения: 30.05.2019).
14. Исследовательская компания MEDIA SCOPE. – URL: <https://mediascope.net/news/819432/?sphrase_id=187945> (дата обращения: 30.05.2019).
15. Возможности, предоставляемые системами электронных денег. – URL: <http://www.deepfinance.ru/finances-4378-1.html> (дата обращения: 30.05.2019).
16. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко [и др.]; под ред. Ю. А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 369 с.
17. «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 266-П) (ред. от 14.01.2015 г.) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 г. № 6431) – URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/> (дата обращения: 30.05.2019).
18. Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (ред. от 18.04.2018 г.) – URL: [http://www.consultant.ru/document /cons\_doc\_LAW\_88274/](http://www.consultant.ru/document%20/cons_doc_LAW_88274/) (дата обращения: 30.05.2019).
19. Ешина К.А. Современное состояние правого регулирования электронных денег в Российской Федерации // Материалы IX Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум». – URL: href="https://scienceforum.ru/2017/article/2017035310">https://scienceforum.ru/2017/article/2017035310</a> (дата обращения: 01.06.2019 ).
20. Статистика платежных систем. – URL: <http://www.nationalbank.kz/?docid=275&switch=russian> (дата обращения: 30.05.2019).
21. Платёжный сервис Яндекс.Деньги. – URL: <https://money.yandex.ru/start> (дата обращения: 30.05.2019).
22. Платежный сервис QIWI. – URL: <http://earninguide.biz/qiwi.php> (дата обращения: 30.05.2019).
23. Банки сегодня Информационно-аналитическое финансовое издание. – URL: <https://bankstoday.net/last-articles/elektronnye-dengi-plyusy-i-minusy-populyarnyh-v-rossii-elektronnyh-platezhnyh-sistem> (дата обращения: 30.05.2019).
24. Интернет-банк Сбербанк Онлайн. – URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/dist_services/inner_sbol> (дата обращения: 30.05.2019).
25. Онлайн-торговля в России выросла до рекордных ₽1,66 трлн. – URL: <https://www.rbc.ru/technology_and_media/03/06/2019/5cf3dab29a79477329e7a402> (дата обращения: 30.05.2019).
26. Сергеева А.М. Инновационные платежные технологии // Материалы VII Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум». – URL: <a href="https://scienceforum.ru/2015/article/2015017434">https://scienceforum.ru/2015/article/2015017434</a> (дата обращения: 02.06.2019 ).
27. Официальный сайт ЦБ РФ. – URL: <https://www.cbr.ru/>(дата обращения: 02.06.2019 )
28. Электронные платежные системы в России. – URL: http://www.tadviser.ru/index.php (дата обращения: 30.05.2019).

